

# Ringkasan Laporan Keuangan PT AJ Manulife Indonesia - Unit Usaha Syariah Triwulan I Tahun 2020

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

URAIAN	Dana Perusahaan	Dana Tabarru' dan Tanahud	Dana Investasi Peserta	Penyesuaian	Gabungan
<b>ASET</b>	<b>418,613.65</b>	<b>152,857.13</b>	<b>337,385.31</b>	-	<b>908,856.09</b>
<b>Investasi</b>	<b>371,563.26</b>	<b>118,810.44</b>	<b>323,017.68</b>	-	<b>813,391.38</b>
Deposito	205,445.48	100,454.29	57,547.07	-	363,446.84
Sertifikat Deposito	-	-	-	-	-
Saham Syariah	-	-	165,374.23	-	165,374.23
Sukuk atau Obligasi Syariah	-	-	-	-	-
MTN Syariah	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah Negara	127,299.88	18,356.15	100,096.38	-	245,752.41
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Bank Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Negara Selain Negara Republik Indonesia	-	-	-	-	-
Surat Berharga Syariah yang Diterbitkan oleh Lembaga Multinasional	38,817.90	-	-	-	38,817.90
Reksa Dana Syariah	-	-	-	-	-
Efek Beragun Aset Syariah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Real Estate Syariah	-	-	-	-	-
REPO	-	-	-	-	-
Pembiayaan Melalui Kerjasama dengan Pihak Lain	-	-	-	-	-
Pembiayaan Syariah Dengan Hak Tanggungan	-	-	-	-	-
Penyertaan Langsung	-	-	-	-	-
Properti Investasi	-	-	-	-	-
Emas murni	-	-	-	-	-
Sukuk Diterah	-	-	-	-	-
Dana Investasi Infrastruktur Berbentuk KIK	-	-	-	-	-
Investasi lain	-	-	-	-	-
<b>Bukan investasi</b>	<b>47,050.39</b>	<b>34,046.69</b>	<b>14,367.63</b>	-	<b>95,464.71</b>
Kas dan Bank	4,068.86	13,442.60	10,757.15	-	28,268.61
Tagihan	8,196.49	15,790.39	3,610.48	-	27,597.36
Aset Reasuransi	-	4,813.70	-	-	4,813.70
Biaya akuisisi yang ditangguhkan	4,265.47	-	-	-	4,265.47
Property Bukan Investasi	-	-	-	-	-
Aset Lain	30,519.57	-	-	-	30,519.57
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS DANA</b>	<b>418,613.65</b>	<b>152,857.13</b>	<b>337,385.31</b>	-	<b>908,856.09</b>
<b>Liabilitas</b>	<b>27,290.41</b>	<b>138,579.15</b>	<b>25,857.22</b>	-	<b>191,726.78</b>
Utang klaim dan manfaat dibayar	-	3,141.63	2,429.39	-	5,571.02
Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	-	-	-	-
Utang lain	15,177.36	89,592.91	23,427.83	-	128,198.10
<b>Penyisihan Teknis</b>	<b>12,113.05</b>	<b>45,844.61</b>	-	-	<b>57,957.66</b>
Penyisihan uroh	12,113.05	-	-	-	12,113.05
Penyisihan PAYDI yang memberikan garansi pokok investasi	-	-	-	-	-
Penyisihan kontribusi	-	31,518.97	-	-	31,518.97
Penyisihan atas kontribusi yang belum merupakan pendapatan	-	1,237.86	-	-	1,237.86
Penyisihan klaim	-	13,087.78	-	-	13,087.78
Penyisihan atas risiko bencana	-	-	-	-	-
Qardh	-	-	-	-	-
<b>Ekuitas Dana</b>	<b>391,323.24</b>	<b>14,277.98</b>	<b>311,528.09</b>	-	<b>717,129.31</b>
Modal Diter	25,000.00	-	-	-	25,000.00
Akumulasi Saham	-	-	-	-	-
Akumulasi Dana	-	13,967.53	311,528.09	-	325,495.62
Profit Equalization Reserve	-	-	-	-	-
Saldo Laba	362,566.33	-	-	-	362,566.33
Komponen Ekuitas Lainnya	3,756.91	310.45	-	-	4,067.36
Selisih Saldo SAK dan Saldo SAP	-	-	-	-	-
Aset Yang Tidak Diperkenankan	-	-	-	-	-

PENCAPAIAN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan
<b>Tingkat Solvabilitas</b>	<b>14,277.98</b>	<b>368,017.94</b>
A. Aset yang diperkenankan (AYD)	152,857.13	383,828.61
B. Liabilitas selain Qardh dari Dana Perusahaan	138,579.15	15,810.67
<b>Dana Tabarru dan dana Tanahud Minimum Berbasis Risiko (DTMBR)</b>	<b>4,293.86</b>	<b>5,562.80</b>
A. Risiko Kredit	1,757.72	3,155.09
B. Risiko Likuiditas	523.10	1.69
C. Risiko Pasar	221.14	2,003.96
D. Risiko Asuransi	1,673.09	-
E. Risiko Operasional	118.81	402.06
1. Risiko PAYDI Digaransi	-	-
a. Risiko Kredit	-	-
b. Risiko Likuiditas	-	-
c. Risiko Pasar	-	-
2. Aset PAYDI Digaransi	-	-
3. Liabilitas PAYDI Digaransi	-	-
<b>Tingkat Solvabilitas sebelum memperhitungkan Aset yang Tersedia untuk Qardh (dalam %)</b>	<b>332.52%</b>	<b>6615.70%</b>
Target Tingkat Solvabilitas Internal	140.00%	270.00%
Tingkat Solvabilitas dengan DTMBR/MMBR yang Diperkirakan Peraturan	120.00%	120.00%
<b>Aset yang Tersedia Untuk Qardh yang Diperhitungkan sebagai Penambah AYD Dana Tabarru' dan Tanahud</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
A. Keurangan (kelebihan) tingkat solvabilitas dari target internal	-	-
B. Ketidakefektifan investasi, kas dan bank	-	-
<b>Rasio Tingkat Solvabilitas Dana Tabarru' dan Dana Tanahud, dan Dana Perusahaan</b>	<b>332.52%</b>	<b>6615.70%</b>

Reasuradur Utama			
No.	Nama		%
1	ReIndo Syariah		62%
2	Marein Syariah		31%
3	Swiss Re Takaful		7%
Pemilik Perusahaan			
No.	Nama		%
1	The Manufacturers Life Insurance Company		95.000%
2	PT Tirta Dhana Nugraha		4.9995%
3	Aprillani Twelfrina Siregar		0.0003%
4	Caroline Damayanti Utomo		0.0003%
Dewan Komisaris			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ke Wing Siu	Presiden Komisaris	
2	Kai Ping Calvin Chiu	Komisaris	
3	Drs. Suyoto	Komisaris Independen	
4	Adie Poernomo Widjaya	Komisaris Independen	
Dewan Pengawas Syariah			
No.	Nama	Jabatan	
1	Dr. H. Mohamad Hidayat, MBA, MH	Ketua Dewan Pengawas Syariah	
2	Dr. Jaenal Effendi, S.Ag, M.A	Dewan Pengawas Syariah	
Direksi			
No.	Nama	Jabatan	
1	Ryan Shane Charland	Presiden Direktur	
2	Aprillani Twelfrina Siregar	Direktur	
3	Novita Yuliani	Direktur	
4	Karjadi Pranoto	Direktur	
5	Johannes Wilhelmus Maria De Waal	Direktur	

Jakarta, Mei 2020  
PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia

Direksi

Laporan Kinerja Keuangan

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Perusahaan	Dana Tabarru'	Dana Tanahud	Dana Investasi Peserta		Penyesuaian	Gabungan
				Akad Wakalah Bil Ujrah	Akad Mudharabah		
<b>PENDAPATAN</b>							
<b>PENDAPATAN INVESTASI DAN UIROH PENGELOLAAN INVESTASI</b>							
Hasil Investasi	6,303.63	1,816.77	-	(82,000.56)	-	-	(73,880.16)
Hasil Investasi Yang Dibagikan ke Dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Hasil Investasi	6,303.63	1,816.77	-	(82,000.56)	-	-	(73,880.16)
Jumlah Ujroh Pengelolaan Investasi	3,193.57	-	-	-	-	-	3,193.57
Jumlah Pendapatan Hasil Investasi dan Ujroh Pengelolaan Investasi	9,497.20	1,816.77	-	(82,000.56)	-	-	(70,686.59)
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>							
Kontribusi Tabarru' /Kontribusi Tanahud/Ujroh/Alokasi Investasi	20,186.00	9,600.22	-	44,073.93	-	-	73,860.15
Kontribusi Reasuransi/Retrosesi	398.86	1,898.63	-	-	-	-	2,297.49
Kontribusi Neto	19,787.14	7,701.59	-	44,073.93	-	-	71,562.66
Penurunan (Kenaikan) Penyisihan Kontribusi dan PAKYBMP (Net Setelah Aset Reasuransi)	-	(2,065.33)	-	-	-	-	(2,065.33)
a. Penurunan (kenaikan) Penyisihan Kontribusi	-	(2,065.33)	-	-	-	-	(2,065.33)
b. Penurunan (kenaikan) PAKYBMP	-	78.74	-	-	-	-	78.74
c. Penurunan (Kenaikan) Penyisihan atas Risiko Bencana	-	-	-	-	-	-	-
<b>Jumlah Pendapatan Kontribusi Neto</b>	<b>19,787.14</b>	<b>5,715.00</b>	<b>-</b>	<b>44,073.93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,715.00</b>
<b>PENDAPATAN UNDERWRITING</b>	<b>19,787.14</b>	<b>5,715.00</b>	<b>-</b>	<b>44,073.93</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>25,502.14</b>
<b>BEBAN</b>							
<b>BEBAN UNDERWRITING</b>							
Beban Klaim	-	-	-	-	-	-	-
a. Klaim Bruto	-	8,369.85	-	-	-	-	8,369.85
b. Klaim recovery	-	1,618.29	-	-	-	-	1,618.29
c. Kenaikan (Penurunan) Penyisihan Klaim	-	(1,438.75)	-	-	-	-	(1,438.75)
d. Penarikan Dana Investasi Peserta yang telah jatuh tempo	-	-	-	46,525.66	-	-	46,525.66
e. Penarikan/Penebusan Dana Investasi Peserta (belum jt tempo)	-	-	-	-	-	-	-
Jumlah Beban Klaim Netto	-	5,312.81	-	46,525.66	-	-	51,838.47
Beban Adjuster	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN UNDERWRITING</b>	<b>-</b>	<b>5,312.81</b>	<b>-</b>	<b>46,525.66</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,121.81</b>
<b>JUMLAH SURPLUS (DEFISIT) UNDERWRITING</b>	<b>402.19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>402.19</b>
a. Surplus underwriting untuk dana Perusahaan	-	-	-	-	-	-	-
b. Surplus underwriting untuk Peserta	-	-	-	-	-	-	-
<b>BEBAN USAHA:</b>							
a. Beban Pemasaran	16.89	-	-	-	-	-	16.89
b. Beban Akuisisi	10,436.95	-	-	-	-	-	10,436.95
c. Beban Umum dan Administrasi:	2,229.20	-	-	-	-	-	2,229.20
- Beban Pegawai dan Pengurus	1,171.19	-	-	-	-	-	1,171.19
- Beban Pendidikan dan Pelatihan	19.32	-	-	-	-	-	19.32
- Beban Umum dan Administrasi Lainnya	1,038.69	-	-	-	-	-	1,038.69
Kenaikan (penurunan) Penyisihan Ujroh	(3,160.14)	-	-	-	-	-	(3,160.14)
Kenaikan (penurunan) Penyisihan PAYDI yang Memberikan Garansi Pokok Investasi	-	-	-	-	-	-	-
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>9,522.90</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,522.90</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA ASURANSI</b>	<b>19,761.44</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,761.44</b>
Pendapatan Lain	202.36	171.49	-	-	-	-	373.85
Beban Lain	-	233.30	-	2,358.63	-	-	2,591.93
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>19,963.80</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,963.80</b>
Pajak Penghasilan	-	1,248.41	-	-	-	-	1,248.41
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>	<b>18,715.39</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,715.39</b>
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	(2,630.50)	(808.32)	-	-	-	-	(3,438.82)
<b>JUMLAH KINERJA SELURUH DANA</b>	<b>16,084.89</b>	<b>1,348.83</b>	<b>-</b>	<b>(86,810.92)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(69,377.20)</b>

RASIO KEUANGAN SELAIN TINGKAT SOLVABILITAS

(dalam jutaan rupiah)

Uraian	Dana Tabarru' dan Dana Tanahud	Dana Perusahaan	Indikator	
			Dana Investasi Peserta	Gabungan
<b>Rasio Likuiditas</b>				
A. Kekayaan lancar	134,500.98	363,459.16	337,385.31	835,345.45
B. Kewajiban lancar	107,145.45	15,609.60	337,385.31	460,140.35
C. Rasio (a-b)	125.53%	2328.43%	100.00%	181.54%
<b>Rasio perimbangan investasi dengan liabilitas</b>				
A. Investasi, kas dan bank	132,253.05	-	-	-
B. Penyisihan teknis	45,844.60	-	-	-
C. Utang klaim retensi sendiri	12,136.34	-	-	-
D. Rasio (a-b+c)	228.10%	-	-	-
<b>Rasio Pendapatan Investasi Neto</b>				
A. Pendapatan investasi netto	1,816.77	6,303.63	(82,000.57)	(73,880.17)
B. Rata-rata Investasi	114,271.32	362,500.43	373,470.37	850,242.12
C. Rasio (a-b)	1.59%	1.74%	-21.96%	-8.69%
<b>Rasio beban klaim</b>				
A. Beban klaim netto	5,312.81	-	-	-
B. Kontribusi netto	7,701.59	-	-	-
C. Rasio (a-b)	68.98%	-	-	-
<b>Rasio perubahan dana</b>				
A. Dana tahun/triwulan/bulan berjalan	14,277.98	391,323.24	311,528.09	717,129.31
B. Dana tahun/triwulan/bulan lalu	12,929.15	375,238.35	398,339.01	786,506.51
C. Perubahan dana (a-b)	1,348.83	16,084.89	(86,810.92)	(69,377.20)
D. Rasio (c/b)	10.43%	4.29%	-21.79%	-8.82%
<b>Rasio Aset Unit Syariah</b>				
A. Aset Dana Tabarru dan Dana Tanahud	-	-	-	152,857.13
B. Aset Dana Investasi Peserta	-	-	-	337,385.31
C. Aset Dana Asuransi Perusahaan (Konvensional)	-	-	-	383,828.61
D. Rasio (a+b) : (a+b+c)	-	-	-	56.99%
<b>Perhitungan Qardh yang Diperlukan Dana Tabarru</b>				